CHRONOLOGIE DE VOTRE PLAN D'ACTION

2013

COURANT 2ème TRIMESTRE

Obtention d'un Identifiant Créancier SEPA	RELATIONS	ENJEUX
Contacter ma banque pour obtenir un **Identifiant Créancier SEPA (ICS)**. Attention, les délais sont actuellement de 60 jours.	Ma banque Conseiller clientèle	Bancaire Juridique

Compatibilité SEPA des logiciels	RELATIONS	ENJEUX
Vérifier que mes logiciels sont compatibles SEPA et les faire évoluer, si nécessaire. Diagnostiquez votre équipement en vous connectant sur l'univers Entreprises de notre site internet, rubrique Gérer > Moyens de paiement > Sepa	Mon Informatique L'éditeur de logiciels	Informatique

Convention d'émission de prélèvements SEPA	RELATIONS	ENJEUX
Signer et renvoyer à ma banque la convention qu'elle m'aura envoyée.	Ma banque	Juridique Bancaire

Coordonnées bancaires clients au format SEPA	RELATIONS	ENJEUX
Recueillir les coordonnées bancaires de mes clients sous forme BIC-IBAN ou modifier les RIB enregistrés de mes clients.	Mes clients	Commercial Bancaire

Gestion des références des mandats	RELATIONS	ENJEUX
Définir pour chaque contrat une Référence Unique de Mandat (RUM) suivant les préconisations CFONB (Comité Français d'Organisation et de Normalisation Bancaires).	Mon Informatique	Bancaire Comptable Juridique

AU PLUS TARD AU 3ème TRIMESTRE

Conservation des mandats	RELATIONS	ENJEUX
Prévoir une organisation interne ou externalisée pour la conservation et la gestion des mandats. Il n'est pas nécessaire de faire signer de nouveaux mandats de prélèvement si les autorisations de prélèvement sont valides. Personnaliser le modèle de mandat SDD (modèle disponible auprès de ma banque).	Mes collaborateurs Ma banque	Juridique Commercial Bancaire

AU PLUS TARD AU 4ème TRIMESTRE

Validation des formats de fichier	RELATIONS	ENJEUX
Faire des tests avec ma banque pour valider les circuits et les formats de fichiers.	Ma banque Mon Informatique	Informatique Bancaire

JANVIER

Pré-notification du 1er prélèvement SEPA	RELATIONS	ENJEUX
Informer mes clients de la migration au plus tard 14 jours calendaires avant le premier SDD, en indiquant la date de prise d'effet de la migration, l'Identifiant Créancier SEPA (ICS) et la Référence Unique de Mandat (RUM). Communication par courrier, facture ou échéancier.	Mes clients	Commercial Bancaire

Transmission du 1er fichier	RELATIONS	ENJEUX
Remettre les fichiers à ma banque (cf. délai de remise pour traitement à bonne date)	Mon Informatique Ma banque	Bancaire

2014

Ces éléments vous sont donnés à titre indicatif pour vous aider dans votre migration. Cette liste n'est pas exhaustive.

Retrouvez-nous sur :
www.rivesparis.banquepopulaire.fr

Banque Populaire Rives de Paris, Société anonyme coopérative de Banque Populaire à capital variable, régie par les articles L 512-2 et suivants du Code monétaire et financier et l'ensemble des textes relatifs aux Banques Populaires et aux établissements de crédit - 552 002 313 RCS Paris - Société immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance sous le N° 07 022 545 - 76-78, avenue de France 75204 Paris cedex 13 - Téléphone : 01 73 07 48 37 - Télécopie 01 73 07 78 05 - Internet : www.rivesparis.banquepopulaire.fr – Numéro d'identification intracommunautaire FR 59 552 002 313 Code APE 6419 Z

Annexe SEPA 03 2013 - RCS 397 566 860 000 29 - POINT VIRGULE - 03 44 23 68 48

LE SEPA
Espace unique de paiement en euros

CE QU'IL FAUT SAVOIR, CE QU'IL FAUT FAIRE

BANQUE POPULAIRE
RIVES DE PARIS
BANQUE & ASSURANCE

BANQUE POPULAIRE
LA BANQUE QUI DONNE ENVIE D'AGIR

SEPA
Espace unique de paiement en euros

LES CHANGEMENTS MAJEURS

VIREMENT SEPA SCT

Thèmes	Avant le SEPA	Avec le SEPA
Montant maximum	800 000 € sur les circuits d'échange classique	Illimité
Identification des comptes à créditer	RIB	IBAN
Format de fichier	Format CFONB Longueur fixe	Format Iso 20022 Longueur variable
Références et libellés	Motif d'opération 2 zones de 32 caractères chacune	Motif d'opération : 140 caractères Référence d'opération (35 caractères) véhiculée de bout en bout pour faciliter les rapprochements bancaires
Localisation des bénéficiaires	Banques françaises	Toutes les banques de la zone SEPA (32 pays)

PRÉLÈVEMENT SEPA SDD

Thèmes	Avant le SEPA	Avec le SEPA
Identification du créancier	Numéro National d'émetteur NNE	Identifiant Créancier SEPA ICS
Identification des comptes	RIB	IBAN
Format de fichier	Format CFONB Longueur fixe	Format Iso 20022 Longueur variable
Localisation des prélevés	Banques françaises	Toutes les banques de la zone SEPA (32 pays)
Forme des autorisations	• **Demande de prélèvement** (conservée par le créancier) • **Autorisation de prélèvement** (conservée par la banque du débiteur)	**Formulaire de mandat conservé par le créancier** La banque n'a aucun rôle en la matière. Elle ne conserve ni ne reçoit une copie du mandat
Référence du mandat	-	Référence Unique de Mandat (RUM) Codification RUM choisie par le créancier
Gestion du mandat	Créancier et banque du débiteur	Créancier
Durée de validité du mandat	Eternelle (sauf révocation)	3 ans après la dernière transaction Au-delà, signature d'un nouveau mandat nécessaire
Information préalable du débiteur	-	Au plus tard 14 jours calendaires avant le 1er prélèvement SEPA. **Information à réaliser par le créancier**
Délai de remise pour traitement à bonne date	5 jours ouvrés avant la date d'échéance	• 6 jours ouvrés avant la date d'échéance pour un prélèvement SDD ponctuel ou pour le 1er d'une série • 3 jours ouvrés avant la date d'échéance pour les suivants d'une série

MON ÉQUIPEMENT EST-IL COMPATIBLE SEPA ?

Logiciels / Fonctionnalités	CYBERPLUS inférieur à 50 écritures par mois	TURBO SUITE ENTREPRISE V2 Multi entreprises, multi banques	AUTRES LOGICIELS
Saisir un virement SEPA (avec le BIC-IBAN)	✓	✓	Vérifiez la compatibilité de mes logiciels avec le SEPA.
Déposer un fichier au format SEPA	✓	✓	Vérifiez la compatibilité de mes logiciels avec le SEPA.
Transformer un fichier du format CFONB France au format XML SEPA avant envoi à la banque	✗	✓	Vérifiez la compatibilité de mes logiciels avec le SEPA.
Nos conseils	Pensez à mettre en place une solution d'archivage de mandats.	Vérifiez que tous vos modules SEPA sont accessibles. Sinon, contactez votre SAV. *Coordonnées sur la page de démarrage du logiciel Turbo Suite Entreprise*	Interrogez un expert Banque Populaire pour découvrir nos solutions logicielles adaptées aux normes SEPA.

Ces éléments vous sont donnés à titre indicatif pour vous aider dans votre migration. Cette liste n'est pas exhaustive.